

PROSPETTO INFORMATIVO
per le Emissioni di Obbligazioni Bancarie C.D. Plain Vanilla

“Offerta di obbligazioni a 3 anni 15/4/2011 – 15/4/2014

Tasso Fisso 3,50% a cedola semestrale”

Emissione n. 1/2011

ammontare complessivo di collocamento:

fino ad € 5.000.000,00

Codice ISIN IT0004713365

Emittente, offerente, responsabile del collocamento e soggetto incaricato della raccolta delle sottoscrizioni:

BANCA SVILUPPO ECONOMICO S.P.A.

Prospetto per le emissioni di Obbligazioni Bancarie C.D. Plain Vanilla

Prospetto redatto ai sensi dell'art. 34 ter comma 4 del Regolamento di attuazione del decreto legislativo 24 febbraio n. 58 approvato con delibera n. 11971 del 14 maggio 1999 e aggiornato con le modifiche apportate dalla delibera n. 17592 del 14.12.2010

Il presente prospetto è a disposizione del pubblico gratuitamente presso la sede legale dell'emittente (V.le Venti Settembre 56 – Catania) e presso gli sportelli delle Filiali di Catania e di Misterbianco.

Il presente prospetto non è sottoposto all'approvazione della CONSOB ed è redatto conformemente a

ALLEGATO 1M

Schema di prospetto Informativo semplificato per le Emissioni di Obbligazioni Bancarie previste dall'art. 34 – ter comma 4

Schema di prospetto informativo semplificato redatto ai sensi della disciplina in materia di sollecitazione all'investimento (da consegnare al sottoscrittore che ne faccia richiesta)

INDICE

I – INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE

1. Persone responsabili
2. Denominazione e forma giuridica
3. Sede Legale e sede amministrativa
4. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia
5. Gruppo bancario di appartenenza e relativo numero di iscrizione all'albo dei gruppi bancari tenuto dalla Banca d'Italia
6. Informazioni finanziarie riguardanti le attività e le passività, la situazione finanziaria e i profitti e le perdite dell'emittente
7. Eventuale rating, riferito al periodo precedente l'emissione, con indicazione del soggetto che lo ha rilasciato
8. Eventuali conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli

II – INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE

1. Persone responsabili

- 1.1 Indicazione delle Persone responsabili
- 1.2 Dichiarazione di responsabilità

2. Fattori di rischio

- 2.1 Fattori di rischio relativi ai titoli offerti

3. Informazioni fondamentali

- 3.1 Interessi di persone fisiche e giuridiche partecipanti all'emissione/all'offerta
- 3.2 Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi
- 3.3 Indicazioni delle ragioni dell'offerta se diverse dalla ricerca del profitto e/o dalla copertura di determinati rischi

4. Informazioni riguardanti gli strumenti finanziari da offrire/da ammettere alla negoziazione

- 4.1 Descrizione degli strumenti finanziari
- 4.2 La legislazione in base alla quale gli strumenti finanziari sono stati creati
- 4.3 Forma degli strumenti finanziari e soggetto incaricato della tenuta dei registri
- 4.4 Valuta di emissione degli strumenti finanziari
- 4.5 Ranking degli strumenti finanziari
- 4.6 Diritti connessi agli strumenti finanziari
- 4.7 Tasso di interesse nominale e le disposizioni relative agli interessi da pagare
- 4.8 Data di scadenza e modalità di ammortamento del prestito
- 4.9 Rendimento effettivo del titolo
- 4.10 Rappresentanza degli obbligazionisti
- 4.11 Delibere, autorizzazioni e approvazioni
- 4.12 Data di emissione, circolazione e trasferibilità degli strumenti finanziari
- 4.13 Regime fiscale

5. Condizioni dell'offerta

- 5.1 Statistiche relative all'offerta, calendario previsto e modalità di sottoscrizione dell'offerta
 - 5.1.1. Condizioni alle quali l'offerta è subordinata
-

-
- 5.1.2. Ammontare totale dell'offerta
 - 5.1.3. Periodo di validità dell'offerta
 - 5.1.4. Possibilità di riduzione dell'ammontare delle sottoscrizioni
 - 5.1.5. Ammontare minimo e massimo dell'importo sottoscrivibile
 - 5.1.6. Modalità e termini per il pagamento e la consegna degli strumenti finanziari
 - 5.1.7. Diffusione dei risultati dell'offerta
 - 5.1.8. Eventuali diritti di prelazione

 - 5.2 Piano di ripartizione e di assegnazione
 - 5.2.1. Destinatari dell'offerta
 - 5.2.2. Comunicazione ai sottoscrittori dell'ammontare assegnato e della possibilità di iniziare le negoziazioni prima della comunicazione

 - 5.3 Fissazione del prezzo
 - 5.3.1. Prezzo di offerta

 - 5.4 Collocamento e sottoscrizione
 - 5.4.1. I soggetti incaricati del collocamento
 - 5.4.2. Denominazione e indirizzo degli organismi incaricati del servizio finanziario
 - 5.4.3 Accordi di sottoscrizione

6. Ammissione alla negoziazione e modalità di negoziazione

- 6.1 Mercati presso i quali è stata richiesta l'ammissione alle negoziazioni degli strumenti finanziari
- 6.2 Quotazione su altri mercati
- 6.3 Soggetti che assumono l'impegno di agire quali intermediari nel mercato secondario

7. Informazioni supplementari

- 7.1 Consulenti legati all'emissione
- 7.2 Informazioni contenute nel Prospetto sottoposte a revisione
- 7.3 Pareri o relazioni di esperti, indirizzo e qualifica
- 7.4 Informazioni provenienti da terzi
- 7.5 Rating dell'emittente e dello strumento finanziario

I – INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE


1. Persone responsabili

La Banca Sviluppo Economico SpA, con sede legale in Catania – Viale Venti Settembre 56, rappresentata legalmente ai sensi dell'art. 26 dello Statuto sociale dal Presidente del Consiglio di Amministrazione Maurizio Lipari, si assume la responsabilità delle informazioni contenute nel presente Prospetto.

La Banca Sviluppo Economico SpA, in persona del suo legale rappresentante Presidente del Consiglio di Amministrazione Maurizio Lipari, dichiara di aver adottato tutta la ragionevole diligenza richiesta ai fini della redazione del presente Prospetto ed attesta che le informazioni ivi contenute sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

Banca Sviluppo Economico S.p.A

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione
Maurizio Lipari



Il Presidente del Collegio Sindacale
Isidoro Edoardo Cutuli



2. Denominazione e forma giuridica

La denominazione legale dell'emittente è "Banca Sviluppo Economico S.p.A.". La Banca Sviluppo Economico è una società per azioni

3. Sede legale e sede amministrativa

La Banca Sviluppo Economico S.p.A. ha sede legale ed amministrativa in Catania – Viale Venti Settembre 56.

4. Numero di iscrizione all'albo delle banche tenuto dalla Banca d'Italia

La Banca Sviluppo Economico S.p.A. è iscritta all'Albo delle Banche tenuto dalla Banca d'Italia al numero 5705, codice ABI 3393

5. Gruppo bancario di appartenenza e relativo numero di iscrizione all'albo dei gruppi bancari tenuto dalla Banca d'Italia

La Banca Sviluppo Economico S.p.A. non appartiene a nessun gruppo bancario.

6. Informazioni finanziarie riguardanti le attività e le passività, la situazione finanziaria e i profitti e le perdite dell'emittente

		31/12/2010
Patrimonio di Vigilanza		€ 6.577.941
Tier one capital ratio (*)		19,09%
Total capital ratio (**)		19,08%
Sofferenze lorde/Impieghi		0,30%
Sofferenze nette/Impieghi		0,19%
Partite anomale/Impieghi (***)		4,89%
(*)patrimonio di base/attività di rischio ponderate		
(**)patrimonio di vigilanza/valore attività ponderate per il rischio		
(***) le partite anomale sono costituite dalle partite incagliate e dalle sofferenze		

7. Eventuale rating, riferito al periodo precedente l'emissione, con indicazione del soggetto che lo ha rilasciato

La Banca Sviluppo Economico S.p.A. non ha richiesto l'attribuzione del rating.

8. Eventuali conflitti di interesse attinenti il collocamento dei titoli

Si segnala che il presente collocamento è un'operazione nella quale la Banca Sviluppo Economico S.p.A. ha un interesse in conflitto in quanto avente ad oggetto strumenti finanziari di propria emissione.

II – INFORMAZIONI SULLE CARATTERISTICHE DELL'EMISSIONE

1. Persone responsabili

1.1 Indicazione delle Persone responsabili

La Banca Sviluppo Economico S.p.A. con sede legale in Catania – Viale Venti Settembre, 56, rappresentata legalmente ai sensi dell'art. 26 dello Statuto sociale dal Presidente del Consiglio di Amministrazione Maurizio Lipari, si assume la responsabilità delle informazioni contenute nel presente Prospetto.

1.2 Dichiarazione di responsabilità

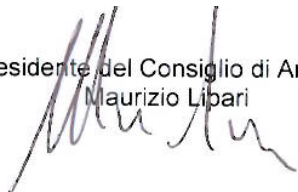
La Banca Sviluppo Economico S.p.A., in persona del suo legale rappresentante Presidente del Consiglio di Amministrazione Maurizio Lipari, dichiara di aver adottato tutta la ragionevole diligenza richiesta ai fini della redazione del presente Prospetto e attesta che le informazioni ivi

contenute sono, per quanto a propria conoscenza, conformi ai fatti e non presentano omissioni tali da alterarne il senso.

Banca Sviluppo Economico S.p.A

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione

Maurizio Lipari



Il Presidente del Collegio Sindacale

Isidoro Edoardo Cutuli



2. Fattori di rischio

2.1 Fattori di rischio relativi ai titoli offerti

La Banca Sviluppo Economico in qualità di emittente, invita gli investitori a prendere attenta visione del presente prospetto, al fine di comprendere i fattori di rischio connessi alla sottoscrizione delle obbligazioni.

Tali obbligazioni sono caratterizzate da una moderata rischiosità, per cui risulta necessario che l'investitore concluda una operazione avente ad oggetto tali obbligazioni solo dopo averne compreso la natura e il grado di esposizione al rischio che le stesse comportano.

Resta inteso che, valutato il rischio dell'operazione, l'investitore e la Banca Sviluppo Economico devono verificare se l'investimento è adeguato per l'investitore, avendo riguardo alla sua situazione patrimoniale, ai suoi obiettivi di investimento e alla sua personale esperienza nel campo degli investimenti finanziari.

Le obbligazioni garantiscono il rimborso del 100% del valore nominale, danno diritto ad un rendimento garantito, corrisposto attraverso il pagamento di cedole certe.

Il rendimento effettivo del titolo è indicato al paragrafo 4.9 del presente prospetto.

La Banca Sviluppo Economico si trova ad affrontare i rischi tipici dell'attività bancaria in genere, ovvero:

- Rischio di mercato (rischio di posizione, di tasso, di regolamento, di controparte, di cambio, di liquidità);
- Rischio di credito (di prestito e di concentrazione);
- Rischi operativi (rischio di funzionamento, di frode, di infedeltà, giuridico e fiscale, reputazionale, informatico).

Considerati tali rischi ed in conformità alle istruzioni di vigilanza emesse dalla Banca d'Italia, la Banca Sviluppo Economico si è dotata di procedure e strumenti di identificazione, monitoraggio e gestione dei suddetti rischi specifici. Inoltre sussiste il rischio, tipico di tutte le imprese bancarie di recente costituzione che gli impieghi trovino un limite nella capacità di raccolta della Banca stessa, a causa del fatto che essa deve completare il proprio posizionamento nel contesto territoriale di riferimento e che sussiste una componente di "normale" cautela, che condiziona l'attitudine con cui i clienti/soci affidano ad essa le proprie disponibilità finanziarie.

In particolar modo sembra opportuno evidenziare in questa sede i seguenti rischi:

- **Rischio liquidità**

E' il rischio rappresentato dall'eventuale riduzione del prezzo del titolo dovuto alla difficoltà di trovare sul mercato dei capitali un investitore, istituzionale o retail, disposto ad acquistare il titolo in esame. In riferimento all'eventuale disinvestimento da parte del sottoscrittore, si precisa che, in merito alla controparte acquirente, la Banca ha la facoltà, non l'obbligo, di procedere al riacquisto dei titoli; la vendita da parte del sottoscrittore potrebbe comportare il riacquisto da parte della Banca ad un prezzo diverso dal valore nominale del titolo.

- **Rischio assenza rating**

E' il rischio al quale è soggetto l'investitore nel sottoscrivere un titolo di debito non preventivamente analizzato e classificato da una agenzia di rating.

3. Informazioni fondamentali

3.1 Interessi di persone fisiche e giuridiche partecipanti all'emissione/all'offerta

La Banca Sviluppo Economico S.p.A. in persona del suo legale rappresentante *pro-tempore* Presidente del Consiglio di Amministrazione Maurizio Lipari, attesta che, per quanto conosciuto, non si riscontrano particolari conflitti di interesse potenziali e/o effettivi tra gli obblighi professionali degli amministratori e dei membri degli organi di direzione e di vigilanza verso la Banca Sviluppo Economico e/o verso i loro interessi privati e/o i loro obblighi.

Si segnala, peraltro, che la presente offerta è un'operazione nella quale la Banca Sviluppo Economico ha un interesse in conflitto, in quanto avente ad oggetto strumenti finanziari di propria emissione.

3.2 Ragioni dell'offerta e impiego dei proventi

La presente offerta rappresenta uno strumento tipico di raccolta diretta per la banca, raccolta che verrà utilizzata per la corrente attività d'impiego con la clientela e/o i soci nello svolgimento della funzione fondamentale di intermediazione creditizia.

3.3 Indicazione delle ragioni dell'offerta se diverse dalla ricerca del profitto e/o dalla copertura di determinati rischi

La Banca emittente dichiara che non vi sono ulteriori ragioni dell'offerta diverse da quelle indicate al precedente paragrafo 3.2.

4. Informazioni riguardanti gli strumenti finanziari da offrire/da ammettere alla negoziazione

4.1 Descrizione degli strumenti finanziari

Le obbligazioni emesse Banca Sviluppo Economico sono strumenti di investimento del risparmio a medio termine, che determinano l'obbligo in capo all'Emittente di rimborsare all'investitore il 100% del loro valore nominale a scadenza.

Durante la vita delle obbligazioni emesse nell'ambito della presente offerta, la Banca emittente corrisponderà agli investitori cedole periodiche, in corrispondenza delle date di pagamento, il cui importo sarà calcolato applicando al valore nominale la struttura cedolare tipo Tasso Fisso.

CARATTERISTICHE DELLE OBBLIGAZIONI DI CUI AL PRESENTE PROSPETTO

Denominazione	Banca Sviluppo Economico SpA 15/4/2011 – 15/4/2014 - Tasso Fisso 3,50% - 1 ^a Em. 2011
Codice ISIN	IT0004713365
Durata	36 mesi
Tipo Tasso	Fisso 3,50% annuale
Valore Nominale	Euro 1.000
Quantità	5.000
Importo massimo	Euro 5.000.000,00
Scadenza	15/4/2014
Prezzo di emissione	100
Periodo di offerta	15/4/2011 – 15/4/2012
Cedola	n. 6 cedole semestrali - godimento 15 aprile - 15 ottobre
Divisa di riferimento	Euro
Prima cedola e godimento	1,75% lordo - godimento 15/10/2011

4.2 La legislazione in base alla quale gli strumenti finanziari sono stati creati

Il regolamento del presente prestito obbligazionario è redatto secondo la legge italiana.

4.3 Forma degli strumenti finanziari e soggetto incaricato della tenuta dei registri

Le obbligazioni sono rappresentate da titoli al portatore aventi taglio pari ad euro 1.000,00 interamente ed esclusivamente immessi in gestione accentrata presso Monte Titoli Spa (via Mantegna, 6 – 20154 Milano) ed assoggettati al regime di dematerializzazione di cui al D.Lgs 24 giugno 1998 n. 213 ed alla delibera Consob 11768/98 e successive modificazioni.

Conseguentemente, sino a quanto le obbligazioni saranno gestite in tale regime, il trasferimento dei titoli e l'esercizio dei relativi diritti potrà avvenire esclusivamente per il tramite degli intermediari aderenti al sistema di gestione accentrata presso Monte Titoli Spa.

4.4 Valuta di emissione degli strumenti finanziari

Il prestito obbligazionario è denominato in euro e la cedola del prestito è anch'essa denominata in euro.

4.5 Ranking degli strumenti finanziari

Gli obblighi nascenti dalle obbligazioni a carico dell'emittente non sono subordinati ad altre passività dello stesso. Ne consegue che il credito dei portatori verso l'emittente verrà soddisfatto con identica priorità rispetto ad altri debiti chirografari dell'emittente..

4.6 Diritti connessi agli strumenti finanziari

Le obbligazioni incorporano i diritti previsti dalla normativa vigente per i titoli della stessa categoria e quindi segnatamente il diritto alla percezione delle cedole d'interesse alle date di pagamento interesse ed al rimborso del capitale alla data di scadenza.

4.7 Tasso di interesse nominale e le disposizioni relative agli interessi da pagare

Il tasso annuo lordo è fisso 3,50%.

Qualora il pagamento degli interessi cada in un giorno non lavorativo per il sistema bancario, il pagamento sarà eseguito il primo giorno lavorativo utile, senza che ciò dia diritto a maggiori interessi.

Il rendimento netto è stato indicato come se la ritenuta fiscale, attualmente del 12,50%, dovesse rimanere invariata per tutta la durata del prestito.

(a) data di godimento e scadenza degli interessi

Il prestito ha godimento dal 15/4/2011 fino al 15/4/2014 (data di rimborso). Le obbligazioni fruttano un interesse fisso, pagabile semestralmente, calcolato sulla base dell'anno commerciale, assoggettato alla ritenuta fiscale sancita dal D. Lgs. N. 239 dell' 1/4/1996 e dalle ulteriori eventuali norme che si rendessero tempo per tempo applicabili. Ciascun titolo è munito di n. 6 cedole di interessi. Le obbligazioni cessano di essere fruttifere alla data stabilita per il loro rimborso; le cedole sono infruttifere dopo la data stabilita per il loro pagamento. Per le sottoscrizioni effettuate in data successiva alla data di emissione devono essere corrisposti anche i dietimi maturati dal primo giorno di emissione incluso.

(b) termine di prescrizione degli interessi e del capitale

I diritti degli obbligazionisti si prescrivono, per quanto concerne gli interessi, decorsi cinque anni dalla data di scadenza delle cedole e, per quanto concerne il capitale, decorsi dieci anni dalla data in cui l'obbligazione è divenuta rimborsabile.

(c) nome del responsabile del calcolo

L'Emittente svolge la funzione di Agente per il calcolo.

4.8 Data di scadenza e modalità di ammortamento del prestito

Le obbligazioni saranno rimborsate in unica soluzione alla data di scadenza ovvero il 15/4/2014.. Il rimborso del capitale avverrà alla pari. Il pagamento delle cedole maturate ed il rimborso a scadenza avverrà mediante accredito in conto. Qualora il pagamento cadesse in un giorno non lavorativo per il sistema bancario, lo stesso verrà eseguito il primo giorno lavorativo utile, senza che ciò dia diritto a maggiori interessi.

4.9 Rendimento effettivo del titolo

Il rendimento effettivo annuo del titolo, calcolato in regime di capitalizzazione composta alla data di emissione e sulla base del prezzo di emissione, pari al 100% del valore nominale, è pari al 3,530% lordo e al 3,088% netto. Il rendimento così determinato può essere confrontato con quello di un titolo free risk di pari durata: BTP GN 01-06-14 3,5% cod. ISIN IT0004505076 rendimento effettivo lordo 3,18%, rendimento effettivo netto 2,73% (fonte: Sole 24 Ore del 18.3.2011)

4.10 Rappresentanza degli obbligazionisti

Non è prevista, in relazione alla natura degli strumenti finanziari offerti, ai sensi dell'art. 12 del D. Lgs. n. 385 del 01/09/1993 e successive integrazioni e/o modificazioni.

4.11 Delibere, autorizzazioni e approvazioni

L'emissione del prestito obbligazionario è stata deliberata in data 23.03.2011 dal Consiglio di Amministrazione.

Il presente prestito obbligazionario presenta caratteristiche standard ai sensi delle vigenti Istruzioni di Vigilanza per le banche e come tale non è soggetto a comunicazione preventiva a Banca d'Italia.

4.12 Data di emissione, circolazione e trasferibilità degli strumenti finanziari

La data di emissione del prestito obbligazionario è il 23.03.2011.

Le obbligazioni oggetto del presente Prospetto sono liberamente trasferibili senza alcuna restrizione, fatta eccezione per quanto descritto al punto 4.3 ultimo comma.

Il trasferimento tra soggetti diversi di obbligazioni al portatore, di importo complessivamente pari o superiore ad € 5.000,00, deve essere eseguito per il tramite di intermediari abilitati (L. 297/91).

4.13 Regime fiscale

Gli interessi, i premi ed altri frutti sulle obbligazioni in base alla normativa attualmente in vigore (D.lgs n. 239/96 e D.lgs n. 461/97), sono soggetti all'imposta sostitutiva pari al 12,50%. Alle eventuali plusvalenze realizzate mediante cessione a titolo oneroso ed equiparate, ovvero rimborso delle obbligazioni, saranno applicabili le disposizioni del citato D.lgs 461/97. Le imposte e tasse che in futuro dovessero colpire le obbligazioni, i relativi interessi, i premi e gli altri frutti saranno a carico dei possessori dei titoli e dei loro aventi causa.

5. Condizioni dell'offerta

5.1 Statistiche relative all'offerta, calendario previsto e modalità di sottoscrizione dell'offerta

5.1.1 Condizioni alle quali l'offerta è subordinata

L'offerta non è subordinata ad alcuna condizione.

5.1.2 Ammontare totale dell'offerta

L'ammontare totale massimo del prestito obbligazionario è euro 5.000.000,00 nominali suddiviso in n. 5.000 obbligazioni del valore nominale di euro 1.000,00 ciascuna, rappresentati da titoli al portatore.

5.1.3 Periodo di validità dell'offerta

Le obbligazioni saranno offerte dal 15.04.2011 al 15.04.2012, salvo proroga o chiusura anticipata del collocamento, nonché eventuali aumenti del relativo plafond, per il tramite della Banca Sviluppo Economico S.p.A. e delle sue filiali. La sottoscrizione delle obbligazioni sarà effettuata a mezzo di apposita scheda di adesione che dovrà essere consegnata presso la Banca Sviluppo Economico S.p.A. e le sue filiali.

5.1.4 Possibilità di riduzione dell'ammontare delle sottoscrizioni

Non è prevista la possibilità di riduzione dell'ammontare delle sottoscrizioni

5.1.5 Ammontare minimo e massimo dell'importo sottoscrivibile

Le sottoscrizioni potranno essere accolte per importi minimi di euro 1.000 (lotto minimo), pari al valore nominale di 1 obbligazione. L'importo massimo sottoscrivibile non potrà essere superiore all'ammontare totale massimo previsto per l'emissione.

5.1.6 Modalità e termini per il pagamento e la consegna degli strumenti finanziari

Il pagamento in contante ovvero mediante addebito in conto corrente sarà effettuato il giorno di sottoscrizione dell'ordine; i titoli saranno messi a disposizione degli aventi diritto in pari data mediante deposito presso la Monte Titoli S.p.A., essendo in regime di dematerializzazione.

5.1.7 Diffusione dei risultati dell'offerta

La Banca Sviluppo Economico S.p.A., entro 5 giorni successivi alla conclusione del periodo dell'offerta, comunicherà i risultati della medesima mediante un annuncio pubblicato sul sito internet della Banca Sviluppo Economico S.p.A..

5.1.8 Eventuali diritti di prelazione

Non previsti in relazione alla natura degli strumenti finanziari offerti.

5.2 Piano di ripartizione e di assegnazione

5.2.1 Destinatari dell'offerta

Le obbligazioni sono emesse e collocate interamente sul mercato italiano e destinate ad un pubblico indistinto.

5.2.2 Comunicazione ai sottoscrittori dell'ammontare assegnato e della possibilità di iniziare le negoziazioni prima della comunicazioni

L'assegnazione delle obbligazioni emesse avviene in base alla priorità cronologica delle richieste di sottoscrizione, fino al raggiungimento dell'importo massimo disponibile.. Non sono previsti criteri di riparto.

5.3 Fissazione del prezzo

5.3.1 Prezzo di offerta

Il prezzo di offerta del presente prestito è pari al 100% del valore nominale, e cioè 1.000,00 euro per obbligazione, senza aggravio di spese ed imposte, con l'aumento dell'eventuale rateo di interessi qualora la sottoscrizione avvenga in data successiva alla data di godimento.

5.4 Collocamento e sottoscrizione

5.4.1 I soggetti incaricati del collocamento

Le obbligazioni saranno offerte tramite collocamento presso la Sede e le Filiali della Banca Sviluppo Economico che opererà per il tramite del Direttore Generale quale responsabile del collocamento ai sensi della disciplina vigente.

5.4.2 Denominazione e indirizzo degli organismi incaricati del servizio finanziario

Il pagamento delle cedole ed il rimborso del capitale saranno effettuati per il tramite di MONTE TITOLI SPA.

5.4.3 Accordi di sottoscrizione

Non esistono accordi di sottoscrizione.

6. Ammissione alla negoziazione e modalità di negoziazione

6.1 Mercati presso i quali è stata richiesta l'ammissione alle negoziazioni degli strumenti finanziari

Il prestito obbligazionario non sarà oggetto di una domanda di ammissione alla negoziazione.

6.2 Quotazione su altri mercati

Il titolo in oggetto non è trattato su altri mercati regolamentati.

6.3 Soggetti che assumono l'impegno di agire quali intermediari nel mercato secondario

Non esistono soggetti che si sono assunti l'impegno di agire quali intermediari delle operazioni sul mercato secondario.

7. Informazioni supplementari

7.1 Consulenti legati all'emissione

Non vi sono consulenti legati all'emissione.

7.2 Informazioni contenute nel Prospetto sottoposte a revisione

Le informazioni contenute nel presente Prospetto non sono state sottoposte a revisione o a revisione limitata da parte dei revisori legali dei conti.

7.3 Pareri o relazioni di esperti, indirizzo e qualifica

Non vi sono pareri o relazioni di esperti nel presente prospetto.

7.4 Informazioni provenienti da terzi

Non vi sono informazioni, contenute nel presente Prospetto, provenienti da terzi.

7.5 Rating dell'emittente e dello strumento finanziario

La Banca Sviluppo Economico S.p.A. non è fornita di rating così come il presente prestito obbligazionario.

Catania, 23 marzo 2011

Il Presidente

